

# Expertenlehrgang zum „European Financial Advisor®“ (EFA)

## Modulplan 2025 (für EIP-Absolventen)



FACHAKADEMIE FÜR FINANZDIENSTLEISTER

### MODUL 1

#### IMMOBILIENMANAGEMENT & INVESTITIONEN IN SACHWERTE

- Einführung & Konzeptionierung
- Systematik & Grundlagen des Immobilienbereichs
- Bewertungsverfahren & Besonderheiten
- Rechtsfragen & Besonderheiten
- Direkte & individuelle Investitionsmöglichkeiten in Sachwerte, Preisbindung und Korrelation
- Ausblick Vermögensweitergabe
- Aufgabenverteilung inkl. Projektvergabe

**03.04.2025–05.04.2025 (3 Tage)**

### MODUL 2

#### FINANZIERUNGEN

##### Hypothekendarfinanzierung

- Grundzüge des Aktivgeschäftes von Banken
- Kreditwürdigkeit- und Kreditfähigkeitsprüfung
- Hypotheken und Arten von Hypotheken
- Österreichisches Grundbuchrecht
- Neufinanzierung – Private Immobilien

##### Besonderheiten der Fremdwährungsfinanzierung

- Tilgungsvarianten (laufende, endfällige)
- Gestionierung inkl. Rollover

##### Personalkredite / Rechtliches zu Finanzierungen

##### Bausparfinanzierung und Sonderformen

- Bausparen
- Immobilienfinanzierung mit dem Bausparsystem

**17.04.2025–19.04.2025 (3 Tage)**

### MODUL 3

#### VERMÖGENSWEITERGABE & STIFTUNGSRECHT

- Reflexion & Positionierung
- Erbrecht (national & international)
- Schenkungsrecht
- Nachfolgeregelung(en)
- Stiftungsrecht inkl. Organe & Besteuerung
- Vorbesprechung der Abschlussarbeit

**08.05.2025–10.05.2025 (3 Tage)**

### MODUL 4

#### GANZHEITLICHE FINANZBERATUNG INKL. FINANCIAL PLANING

- Reflexion & Praxisrelevanz
- Einleitung inkl. Grundlagen „Update“
- Betrachtung der Beratungsansätze
- Konzept des Financial Planings
- Praxisbeispiele & Organisation

**26.06.2025–28.06.2025 (3 Tage)**

### MODUL 5

#### VERSICHERUNGEN III

##### Berufsunfähigkeitsversicherung

- Grundlagen
- Prinzipien
- Modelle
- Praxis und Sonderfälle

##### Personenversicherung inkl.

##### Lebensversicherung(en)

- Grundlagen
- Veranlagungsformen
- Steuerrechtliche Aspekte
- Kostenverteilungen

**10.07.2025–12.07.2025 (3 Tage)**

### MODUL 6

#### VERSICHERUNGEN IV

##### Sozialversicherung

- Grundlagen
- 3-Säulen-Prinzip
- Staatlich vs. privat

##### Betriebliche Altersvorsorge

- Gesetzliche Rahmenbedingungen
- Wege zur betrieblichen Pensionsvorsorge
- Steuerliche Wirksamkeit und Unterschiede aus der Sicht des Dienstgebers und Dienstnehmers
- Bindungsinstrument
- Entscheidungsgrundlagen
- Fallbeispiele

**31.07.2025–02.08.2025 (3 Tage)**

### SELBSTSTUDIUM

#### Beratungsmodelle und Grundlagen des Financial Planning

### ONLINE-MODUL

#### GRUNDLAGEN FINANZMATHEMATIK

- Rendite und Cash Flow
- Anleihen- und Risikokennzahlen
- Erwartungswert
- Zahlungsdiagramme
- Handelspositionen

**Online (24/7)**

### MODUL 7

#### KAPITALANLAGEN IV

##### Technische Analysen

- Überblick und Grundlagen
- Methoden der Chartanalyse
- Charts, Indikatoren, Glättungen
- Zusammenfassung (theoretisch)

##### Workshop zur technischen Analyse

##### Fundamentalanalyse

- Ziele und Inhalt
- Quantitative Unternehmensanalyse
- Finanzanalyse, Strukturanalyse, Erfolgsanalyse, Risiko- und Insolvenzanalyse, Qualitative Unternehmensanalyse, Klassische Unternehmensanalyse
- Stakeholder Konzept
- Intellectual Capital
- Unternehmensbewertung
- Werttheorien
- Kennzahlen
- Quelle für Unternehmensanalyse

##### Behavioral Finance

##### Grundzüge der Performance-Messung

**30.10.2025–01.11.2025 (3 Tage)**

**Abschlussprüfung – schriftlich 21.11.2025**